

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Фонда «Югорская региональная МКК»
за 2023 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
Наблюдательному совету Фонда «Югорская региональная МКК»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда «Югорская региональная МКК» (полное наименование: Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания»; ОГРН 1108600002059), состоящей из:

- бухгалтерского баланса кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива по состоянию на 31 декабря 2023 года,
- отчета о целевом использовании средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о целевом использовании средств, в том числе
 - отчета о финансовых результатах кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,
 - отчета об изменениях собственных средств кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,
 - отчета о денежных потоках кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива,
 - примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива за 2023 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда «Югорская региональная микрокредитная компания» (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2023 года, целевое использование средств и их движение в 2023 году в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность, или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного

искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель Департамента аудита организаций,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности от 28.04.2023
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21706002696)

Собко
Юлия Анатольевна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;

125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

18 марта 2024 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

на 31 декабря 2023 г.

ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ" (ФОНД "ЮГОРСКАЯ РЕГИОНАЛЬНАЯ МКК")
(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г, Островского ул, д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420910

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
РАЗДЕЛ I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	172 769	280 761
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	1 424 791	1 211 234
5	Нематериальные активы	9	339	857
6	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 145	6 583
7	Требования по текущему налогу на прибыль	28	-	1 378
8	Отложенные налоговые активы	28	3 353	1 886
9	Прочие финансовые активы	11	623	482
10	Прочие активы	12	2 935	2 041
11	Итого активов		1 609 955	1 505 222
РАЗДЕЛ II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	4 652	6 169
14	Обязательства по текущему налогу на	28	522	-
17	Прочие финансовые обязательства	16	12 785	11 777
18	Прочие обязательства	17	4 997	7 270
19	Паевой фонд кооператива		-	-
20	Итого обязательств		22 956	25 216
РАЗДЕЛ III. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА				
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	20	1 519 818	1 424 818
24	Резервный фонд		10 000	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый		57 181	55 188
27	Итого собственных средств		1 586 999	1 480 006
28	Итого собственных средств и обязательств		1 609 955	1 505 222

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.



(подпись)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
МУТОВКИНА А.Н.

(подпись)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

**ОТЧЕТ
О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. ЖИЛИШНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА
за Январь - Декабрь 2023 г.**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г, Островского ул, д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420911
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Остаток средств на конец предыдущего отчетного года, в том числе:		1 480 006	1 324 137
3	собственные средства		1 480 006	1 324 137
4	Поступило средств, в том числе:		207 488	249 440
9	увеличение собственных средств, в том числе:		207 488	249 440
14	целевые поступления и поступления от учредителей		95 000	136 100
15	доходы, в том числе:		112 488	113 340
16	процентные доходы		111 333	108 079
17	доходы за вычетом расходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		-	4 338
18	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами		-	75
20	прочие доходы		1 155	848
23	Использовано средств, в том числе:		(100 495)	(93 571)
27	уменьшение собственных средств, в том числе:		(100 495)	(93 571)
29	расходы, в том числе:		(97 497)	(88 629)
30	процентные расходы		(278)	(539)
31	расходы за вычетом доходов по восстановлению резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(2 534)	-
32	расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми инструментами		(253)	-
34	общие и административные расходы, в том числе:		(94 018)	(87 550)
37	расходы на персонал		(76 974)	(70 139)
39	расходы по амортизации основных		(1 795)	(2 240)
40	расходы по амортизации нематериальных активов		(518)	(564)
41	расходы по аренде		(1 644)	(1 426)
42	расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами		-	(3)
43	расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		(1 807)	(1 832)
46	расходы на прочие налоги, за исключением налога на прибыль		(1 007)	(387)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

ОТЧЕТ

**О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА,
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА
за Январь - Декабрь 2023 г.**

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г, Островского ул, д. № 32

Код формы по ОКУД 0420912
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам				
1	Процентные доходы	21	111 333	108 079
2	Процентные расходы	22	(278)	(539)
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	21	111 055	107 540
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход		(2 534)	4 338
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам		108 521	111 878
Раздел II. Операционные доходы за вычетом расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	24	(253)	75
8	Общие и административные расходы	26	(94 018)	(87 550)
9	Прочие доходы	27	1 155	848
10	Прочие расходы	27	(415)	(540)
11	Итого операционные доходы (расходы)		(93 530)	(87 167)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		14 991	24 711
13	Доход (расход) по налогу на прибыль		(2 998)	(4 942)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 993	19 769
Раздел III. Прочий совокупный доход				
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период		11 993	19 769

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.



(подпись)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

(Handwritten signature of A.N. Mutovkina)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO 71131000000	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО 69415677	ИНН 8601042850
	ОГРН 1108600002059	

**ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ КРЕДИТНОГО
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ
КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,
ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА**

за Январь - Декабрь 2023 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г, Островского ул, д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420913

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5 Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	6 Недепозитный фонд	7 Резервный фонд	Резервы			11 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	12 Итого
							8 Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	9 Прочие резервы	10 Итого резервы		
1	Остаток на 01 января 2022 г.			1 288 718						35 581	1 324 299
2	Изменения вследствие выявленных									(162)	(162)
4	Остаток на 01 января 2022 г., пересмотренный			1 288 718						35 419	1 324 137

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
71131000000	69415677	1108600002059	8601042850

ОТЧЕТ

О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО АКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА

за Январь - Декабрь 2023 г.

(полное фирменное наименование или сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 628007, Ханты-Мансийский Автономный округ - Югра ао, Ханты-Мансийск г, Островского ул, д. № 32

Код формы по ОКУД: 0420914

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 12 месяцев 2023	За 12 месяцев 2022
			г.	г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Полученные проценты		108 988	103 131
3	Уплаченные проценты		(278)	(539)
4	Поступление штрафов и пени		465	170
5	Платежи, связанные с оплатой общих и административных расходов		(83 380)	(79 532)
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 566)	(7 052)
8	Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		896 671	914 382
9	Платежи, связанные с размещением и приобретением долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 121 400)	(1 063 032)
10	Прочие поступления от операционной деятельности		810	-
11	Прочие платежи по операционной деятельности		(323)	(115)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(201 013)	(132 587)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию нематериальных активов и		-	(388)
22	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(388)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
24	Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 978)	(1 717)
24.1	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 978)	(1 717)
25	Целевые поступления и поступления от учредителей		95 000	136 100
33	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		93 022	134 383
34	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(107 991)	1 408
36	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		280 761	279 353
37	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		172 770	280 761

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.

главный бухгалтер
МУТОВКИНА А.Н.



Примечание 1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии, номер в реестре, включения в реестр	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций 61106860000019, дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций 08.07.2011 г.
2	Основные направления деятельности некредитной финансовой организации	Деятельность микрофинансовая, деятельность по предоставлению займов промышленной, деятельности по предоставлению денежных средств под залог недвижимого имущества
3	Информация о соответствии деятельности некредитной финансовой организации требованиям применимого законодательства	Деятельность фонда регулируется и соответствует требованиям законодательства: Федеральный закон "О некоммерческих организациях" от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ, Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых фондах"
4	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Филиалы отсутствуют
5	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	-
6	Наличие представительства некредитной финансовой организации	628007, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Ханты-Мансийск, ул. Островского, д.32
7	Адрес юридического лица	30
8	Численность персонала некредитной финансовой организации	Не применимо
9	Наименование материнского предприятия/группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация, и наименование конечного владельца	Не применимо
10	Место нахождения материнского предприятия/группы в состав которой входит некредитная финансовая организация	



Генеральный директор (должность руководителя) А.М. Белов (инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

12

Примечание 2 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива

Экономическая среда, в которой некрédитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	3 Основными факторами, влияющими на финансовый результат деятельности Фонда, являются проводимые им операции по предоставлению займов субъектам малого и среднего предпринимательства и размещению временно свободных денежных средств на НКО в кредитных организациях.
2	Изменения внешней среды, в которой функционирует некрédитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Фонд осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. 24 февраля 2022 года Президент России объявил о начале специальной военной операции на Украине, что стало причиной введения масштабных экономических санкций со стороны США и ряда других стран в отношении России. В течение 2023 года на российскую экономику оказывали влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Объявленные и введенные международные санкции привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению суверенных рейтингов Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынков не повлияло на финансовое положение Фонда, не оказало влияние на непрерывность деятельности Фонда. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора. В то же время, военно-политический конфликт продолжает развиваться. По оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Фонда. Руководство Фонда произвело оценку способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем, приняв во внимание всю доступную информацию о будущем, срок которого составляет не меньше двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководства, у Фонда отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжить свою деятельность в обозримом будущем. Годовая бухгалтерская отчетность Фонда составлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Руководство Фонда полагает, что им предпринимается все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Фонда в сложившихся обстоятельствах. Суждения и оценки, осуществленные руководством Фонда в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год. При оценке обесценения активов, а также при формировании оценочных обязательств, отложенных налоговых активов учтено в том числе влияние геополитической ситуации. Для оценки ожидаемых убытков, связанных с невозвратом дебиторской задолженности, финансовых вложений, в текущих экономических условиях Фонд постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения.

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

А.М. Белов

(инициалы, фамилия)



Примечание 3 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агенства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ и с Положением Банка России РФ от 25.10.2017 г. № 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", с учетом требований иных отраслевых стандартов бухгалтерского учета (ОСБУ). Отчетная дата годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности - 31 декабря 2023 года.
2	База (базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	Причины реклассификации сравнительных сумм	Техническая неточность
4	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В строках 5, 12, 24, 33 за 2022 год ОТЧЕТА О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КООПЕРАТИВА, МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ В ФОРМЕ ФОНДА, АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ЖИЛИЩНОГО НАКОПИТЕЛЬНОГО КООПЕРАТИВА устранено арифметические неточности
5	Сумма каждой статьи (класса статей), которые являются предметом реклассификации	Строка 5 "Платежи. Связанные с оплатой общих и административных расходов" - (79 532 тыс. руб.), было (81 250 тыс. руб.), Строка 12 "Сальдо денежных потоков от операционной деятельности" - (132 587 тыс. руб.), было (134 304 тыс. руб.) Строка 24 "Платежи, связанные с погашением долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе" - (1 717 тыс. руб.), было 0 тыс. руб. Строка 33 "Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности" - 134 383 тыс. руб., было 136 100 тыс. руб.

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
МУТОВКИНА А.Н.

А.М. Белов

(инициалы, фамилия)



Примечание 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2 Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	3 Подготовка бухгалтерской(финансовой) отчетности в соответствии с отраслевыми стандартами требует чтобы руководство фонда применяло собственные суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики и на указанные в отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на прошлом опыте и других факторах, которые при существующих обстоятельствах являются обоснованными, результаты которых формируют основу профессиональных суждений о балансовой стоимости активов, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основываются на всей имеющейся у руководства информации о текущих обстоятельствах и событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Области, где такие суждения особенно важны, области, которые характеризуются повышенной сложностью, и области, где допущения и расчеты имеют большое значение для финансовой отчетности по МСФО, описаны ниже.
2	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Оценки и лежачие в их основе допущения пересматриваются регулярно на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Статьи отчетности, на которые имеет существенное влияние оценки и допущения, сделанные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности: долгосрочные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, долгосрочные финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, основные средства.
3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Признание, первоначальная оценка по справедливой стоимости, последующий учет и обесценение финансовых активов по модели "ожидаемых убытков".
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте не проводится в связи с их отсутствием.
5	Оценка способности организации осуществлять деятельность непрерывно	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности Фонда.
6	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
7	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Пересчет не осуществлялся

8	Порядок признания и последующего учета денежных средств	Денежные средства признаются Фондом в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25 октября 2017 г. N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" в качестве актива в сумме остатка на расчетных счетах в кредитных организациях.
9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
10	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Фонд признает финансовый актив по договору выдачи займа - на дату получения денежных средств заемщиком. Датой выдачи займа является дата передачи денежных средств заемщику путем перевода с банковского счета на банковский счет заемщика. После первоначального признания финансовый актив учитывается по амортизированной стоимости. Резерв на возможные потери формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на основании данных бухгалтерского учета без учета прочих расходов (затрат по сделке), связанных с выдачей (размещением) денежных средств по договору займа, корректировок и сформированных резервов под отражением на счетах бухгалтерского учета 4.10, 4.20 и 4.43 Положения Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями». РВПЗ формируются в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 г. №5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» по требованиям из договоров займа, заключенных Фондом, в том числе до приобретения им статуса микрофинансовой организации, и из договоров займа, приобретенных Фондом, в том числе до приобретения им статуса микрофинансовой организации; по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу Фонда, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком. РВПЗ формируется Фондом при наличии рисков возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких из следующих обстоятельств: наличие просроченной задолженности по требованиям по заключенному ДЦЗ, использование заемщиком займа не по целевому назначению, определённому ДЦЗ; отсутствие у Фонда оригиналов документов (утрача, утрата), подтверждающих осуществление сделки с заемщиком, включая экземпляр ДЦЗ или договора займа, заключенного третьим лицом и приобретенного Фондом; признание заемщика несостоятельным (банкротом) или введение в отношении заемщика процедур банкротства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; нахождение заемщика - юридического лица в процессе ликвидации; значительные финансовые затруднения заемщика (предоставление заемщиком в фонд информации о возникновении значительных финансовых трудностей, подтвержденных документально); появление признаков банкротства заемщика (наличие публикации о намерении обратиться с заявлением о признании Заемщика банкротом путем включения его в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц); полное исчерпование рынка сбыта товаров, работ, услуг для конкретного заемщика; покупка финансового актива (займа) с большой скидкой (с дисконтом более 50% к номинальной цене актива); реструктуризация займа, за исключением случаев, когда обязательство по такому договору надлежаще исполняется заемщиком (без просроченных платежей, или одним фактом просроченных платежей протяженностью не более 7 дней) в течение 180 календарных дней с даты последнего изменения условий договора займа; рефинансирование действующего займа, за исключением случаев, когда обязательство по новому договору займа надлежаще исполняется заемщиком (без просроченных платежей, или одним фактом просроченных платежей протяженностью не более 7 дней) в течение 180 календарных дней с даты его заключения; аннулирование (отзыв) лицензии заемщика (некредитной финансовой организации), исключение сведений о контрагенте (некредитной финансовой организации) из реестра Банка России.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
12	Порядок признания и последующего учета долговых финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долговые финансовые обязательства включают в себя обязательства по финансовой аренде, которые признаются при заключении договора аренды и складываются из сумм будущих арендных платежей. После принятия к учету величина обязательства по аренде увеличивается проценты и уменьшаются на уплаченные арендные платежи.
13	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционные имущество отсутствует

14	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми некредитной финансовой организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционные имущество отсутствует
15	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционные имущество отсутствует
16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Фонд признает объект в качестве основного средства при одновременном выполнении условий: объект имеет материально-вещественную форму; объект предназначен для использования фондом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев; объект способен принести Фонд экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 рублей с учетом возмещаемых налогов. Основное средство принимается к учету на дату готовности основного средства к использованию. Объект готов к использованию, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Фонда. Единцей бухгалтерского учета является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Фонда на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Фонд оценивает все однородные группы основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
16.1	Способ переноса прироста стоимости объектов основных средств от их переоценки, признанного в составе собственного капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
17	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	По всем группам основных средств амортизация начисляется методом равномерного начисления - постоянной суммы амортизации на протяжении срока полезной службы актива без изменения ликвидационной стоимости. Ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую фонд получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.
18	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования- это срок службы, на протяжении которого Компания предполагает использовать актив. Класс - Автомобильный транспорт- 84 мес., класс - офисная техника - 60 мес.
19	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - это идентифицируемый немонетарный актив не имеющий физической формы. Актив является идентифицируемым, когда он : может быть отделен от предприятия для последующей продажи и возникает из договорных или иных юридических прав, независимо от того, передаются или отделяются ли они от прочих прав и обязательств компании. Состав НМА -програамные продукты

20	База, используемая для оценки нематериальных активов (для каждого класса активов)	Нематериальный актив оценивается по себестоимости которая включает в себя стоимость приобретения и технические, финансовые и другие ресурсы для начала использования.
21	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком службы отсутствуют.
22	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Метод начисления амортизации - линейный (равномерное распределение амортизируемой стоимости актива на протяжении срока его полезной службы. Установленный срок полезной службы - 60 мес.
23	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
23.1	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы признаются на дату перехода к Фонду экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются фондом при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов, то есть по себестоимости. К фактическим затратам на приобретение запасов относятся: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу); суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов; таможенные пошлины; невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы материально-производственных запасов; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материально-производственные запасы; затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию. Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов; затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену материально-производственных запасов, установленную договором; затраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях; затраты по займам, если соответствующие единицы запасов представляют собой квалифицируемые активы; налог на добавленную стоимость, в том случае, если приобретение запасов связано с не облагаемой НДС деятельностью; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. Не включаются в себестоимость запасов такие виды расходов, как: убытки от обесценения; сверхнормативные потери материалов, затраты на оплату труда и др. сверхнормативные затраты на производство; общедирективные расходы, не относящиеся к производству готовой продукции; затраты на продажу и рекламу; затраты на сбыт, упаковку и транспортировку (признаются в качестве расхода по мере возникновения). После первоначального признания запасы оцениваются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости. После первоначального признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, на конец отчетного квартала производится оценка: первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Запасы оцениваются фондом по средней стоимости каждой единицы. Выбытие запасов происходит в результате: -продажи в ходе обычной деятельности; ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации; передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд; передачи по договору мены, дарения; внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи или порчи запасов при их инвентаризации; иных случаев.

24	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, связанных с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия	Обязательства по выплате работников возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовыми договорами. Фонд выплачивает краткосрочные вознаграждения работникам - это все виды вознаграждений работкам, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам: оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, и иные стимулирующие выплаты (в том числе премии по итогам года и иные поощрительные выплаты), ежегодные оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника и т.д.). Долгосрочные вознаграждения работникам не практикуются.
25	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв начисляется если при наступлении обязывающего события вероятность оттока ресурсов, содержащих экономическую выгоду составляет более 50%.
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды признаются на дату начала аренды. Актив признается в форме прав пользования, оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п.24 МСФО (IFRS)16. Обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательства они учитываются по первоначальной стоимости с п. 36 ММСФО (IFRS) 16. При последующем учете активов в форме права пользования они учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26.1	Факт использования отдельной некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Фонд не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, в которых базовый актив составляет менее 300 000 рублей.
26.2	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
26.3	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентной ставкой по договорам аренды устанавливается ставка, размещенная на сайте Центрального Банка Российской Федерации в разделе "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитным организациям нефинансовым организациям", в рублях, графа - свыше трех лет.
26.4	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей: расходы, относящиеся к переменным платежам при оценке задолженности по аренде, не учитываются.
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Налоговые активы и обязательства за текущие предшествующие периоды оцениваются в сумме, которая, как ожидается будет возмещена или оплачена в налоговые органы. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета суммы отложенных налоговых активов и обязательств соответствуют налоговому законодательству РФ, которое действует на отчетную дату. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода. Отложенный налог на прибыль для целей финансовой отчетности отражается по всем временным разницам, возникающим между налоговым балансом и бухгалтерской отчетностью. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются по налоговым ставкам, которые, как ожидается, будут применяться к периоду, когда актив будет реализован, а обязательство погашено.
28	Порядок признания и оценки уставного, складочного капитала, эмиссионного дохода, собственных средств	Капитал Фонда сформирован за счет целевых поступлений в рамках государственных программ по поддержке малого и среднего предпринимательства и за счет чистой прибыли, полученной в результате деятельности.

29	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций	Не применимо
30	Порядок признания и оценки резервного капитала	Источником формирования резервного фонда является прибыль Фонда после налогообложения. Резервный капитал признается на дату решения о формировании в сумме утвержденных отчислений.
31	Порядок отражения дивидендов и иных аналогичных выплат	Не применимо

Генеральный директор
(должность руководителя)
26 февраля 2024 г.

А. М. Белов
(инициалы, фамилия)



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
МУТОВКИНА А.Н.

Примечание 5 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агенства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Расчетные счета	172 769	-	172 769	280 761	-	280 761
5	ИТОГО	172 769	-	172 769	280 761	-	280 761

Компоненты денежных средств и их эквивалентов отчета о денежных потоках

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	172 769	280 761
6	ИТОГО	172 769	280 761

Генеральный директор _____ А.М. Белов (инициалы, фамилия)
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

Приложение 7 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
3	2	1 442 482	17 706	1 424 776	1 226 039	14 824	1 211 215
14	Прочие размещенные средства, кроме средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 454	1 439	15	1 812	1 793	19
15	ИТОГО	1 443 936	19 145	1 424 791	1 227 851	16 617	1 211 234

Займы выданные и микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.						На 31 декабря 2022 г.					
		Полная балансовая стоимость		Остаток задолженности и по процентным доходам	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость		Остаток на счетах по учету прочих доходов и расходов	Сумма корректировок, увеличивающих (уменьшающих) балансовую стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		Остаток основного долга	Остаток по процентам					Остаток основного долга	Остаток по процентам				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Микрозаймы выданные, в том числе:	1 437 437	5 044	-	17 706	1 424 775	1 221 890	4 149	-	-	-	14 824	1 211 215
8	микрозаймы, выданные юридическим лицам	475 244	2 073	-	8 475	468 842	391 428	1 711	-	-	-	5 962	387 177
9	микрозаймы, выданные физическим лицам	10 526	18	-	-	10 544	13 081	22	-	-	-	1	13 102
12	микрозаймы, выданные индивидуальным предпринимателям	951 667	2 953	-	9 231	945 389	817 381	2 416	-	-	-	8 861	810 936
13	ИТОГО	1 437 437	5 044	-	17 706	1 424 775	1 221 890	4 149	-	-	-	14 824	1 211 215

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам, займам выданным, микрозаймам выданным

Таблица 7.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения	Диапазон процентных ставок	Интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях	в графе указывается диапазон годовых процентных ставок с точностью до трех знаков после запятой	отражается временной интервал сроков погашения в календарных днях
2	Займы выданные, в том числе:				
3	займы выданные физическим лицам				
4	займы выданные юридическим лицам				
5	займы выданные физическим лицам				

Примечание 9 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого	
					4	5
1	2	3	4	5	6	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:	267	1 154	-	-	1 421
2	стоимость (или оценка) на 01 января 2022 г.	774	2 777	-	-	3 551
3	накопленная амортизация	(507)	(1 623)	-	-	(2 130)
8	Амортизационные отчисления	(157)	(407)	-	-	(564)
13	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	110	747	-	-	857
14	стоимость (или оценка) 01 января 2023 г.	774	2 777	-	-	3 551
15	накопленная амортизация	(664)	(2 030)	-	-	(2 694)
20	Амортизационные отчисления	(110)	(408)	-	-	(518)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	339	-	-	339
26	стоимость (или оценка) 31 декабря 2023 г.	774	2 777	-	-	3 551
27	накопленная амортизация	(774)	(2 438)	-	-	(3 212)



Генеральный директор

(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

(подпись)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)



главный бухгалтер

М У Т О В К И Н А А. Н.

Примечание 10 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2										
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том	-	886	-	-	7 647	-	-	-	-	8 533
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 017	-	-	9 390	-	-	-	-	11 407
3	накопленная	-	(1 131)	-	-	(1 743)	-	-	-	-	(2 874)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	290	290
6	Перевод в основные средства из капитальных	-	290	-	-	-	-	-	-	-290	0
9	Амортизация	-	(329)	-	-	(1 911)	-	-	-	-	(2 240)
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том	-	847	-	-	5 736	-	-	-	-	6 583
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 307	-	-	9 390	-	-	-	-	11 697
22	накопленная	-	(1 460)	-	-	(3 654)	-	-	-	-	(5 114)
28	Амортизация	-	(354)	-	-	(1 441)	-	-	-	-	(1 795)
38	Прочее	-	-	-	-	357	-	-	-	-	357
39	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том	-	493	-	-	4 652	-	-	-	-	5 145
40	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	2 307	-	-	9 747	-	-	-	-	12 054
41	накопленная	-	(1 814)	-	-	(5 095)	-	-	-	-	(6 909)

Генеральный директор (подпись) А. М. Белов (инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г. (подпись)



МУХОМБЕТОВА А.Н. ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
МУХОМБЕТОВА А.Н.



Примечание 12 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1							
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на	153	-	153	142	-	142
5	Расчеты по социальному страхованию	1 124	-	1 124	8	-	8
6	Расчеты с персоналом	-	-	-	11	-	11
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 655	-	1 655	1 159	-	1 159
9	Запасы	3	-	3	721	-	721
11	ИТОГО	2 935	-	2 935	2 041	-	2 041

Анализ изменений запасов
За 12 месяцев 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
	2	3	4	5	6	7	8
1							
1	Балансовая стоимость на 01 января 2022 г., в том числе:					718	724
2	стоимость (или оценка)					718	724
4	Поступление (создание)		321	1 783			2 104
11	Прочее		(324)	(1 783)			(2 107)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:					718	721
13	стоимость (или оценка)					718	721
15	Поступление (создание)		438	410			848
18	Выбытие						
22	Прочее		(438)	(410)		(718)	(848)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:						3
24	стоимость (или оценка)						3



Генеральный директор
(должность руководителя)
26 февраля 2024 г.

А.М. Белов
(инициалы, фамилия)

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

Примечание 15 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	4 652	6 169
8	ИТОГО	4 652	6 169

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)	Процентные ставки (годовые)	Сроки погашения (дни)
1	2	3	4	5	6
6	Обязательства по аренде	6,5	730	6,5	1095
7	Прочее				

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

Примечание 17 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агенства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 547	3 451
2	Расчеты по социальному страхованию	1 450	3 819
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	-	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
5	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
6	Прочее	-	-
7	ИТОГО	4 997	7 270

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.И.

Примечание 20 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива.
 Вступительные, дополнительные и членские взносы (целевые поступления)

Вступительные, дополнительные и членские взносы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
2	Дополнительные взносы	1 519 818	1 424 818
4	ИТОГО взносов, в том числе:	1 519 818	1 424 818

Целевые поступления

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Целевые поступления на 31 декабря 2022 г.	Поступления	Целевые поступления на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Целевые средства, полученные по соглашению 415-рп от 10.11.2010 г.	140 000	-	1 519 818
2	Целевые средства, полученные по соглашению УПТ от 31.03.2011 г.	100 000	-	-
3	Целевые средства, полученные по соглашению 61100153 от 17.06.2011 г.	50 000	-	-
4	Целевые средства, полученные по соглашению 118 от 26.12.2011 г.	50 000	-	-
5	Целевые средства, полученные по соглашению УПТ от 13.02.2012 г.	31 500	-	-
6	Целевые средства, полученные по соглашению 612000132 от 11.05.2012 г.	30 000	-	-
7	Целевые средства, полученные по соглашению 125 от 24.10.2012 г.	30 000	-	-
8	Целевые средства, полученные по соглашению 613000125 от 06.05.2013 г.	13 000	-	-
9	Целевые средства, полученные по соглашению 162 от 05.11.2013 г.	13 000	-	-

10	Целевые средства, полученные по соглашению 214220061 от 21.03.2014 г.	10 000	-	-
11	Целевые средства, полученные по соглашению 101 от 21.10.2014 г.	10 000	-	-
12	Целевые средства, полученные по соглашению 215220135 от 21.04.2015 г.	15 000	-	-
13	Целевые средства, полученные по соглашению 120-рп от 18.03.2016 г.	94 000	-	-
14	Целевые средства, полученные по соглашению 216220175 от 26.04.2016 г.	25 043	-	-
15	Целевые средства, полученные по соглашению 67 от 05.10.2016 г.	100 171	-	-
16	Целевые средства, полученные по соглашению 43 от 24.05.2017 г.	108 356	-	-
17	Целевые средства, полученные по соглашению 14 от 13.04.18г.	29 153	-	-
18	Целевые средства, полученные по соглашению 49 от 13.03.2019 г.	5 000	-	-
19	Целевые средства, полученные по соглашению 50 от 26.12.2019 г.	175 370	-	-
20	Целевые средства, полученные по соглашению 32 от 12.02.2020 г.	5 000	-	-
21	Целевые средства, полученные по соглашению 42 от 27.05.2020 г.	45 071	-	-
22	Целевые средства, полученные по соглашению 25 от 20.01.2020 г.	204 054	-	-
23	Целевые средства, полученные по соглашению 17 от 09.04.2021 г.	5 000	-	-
24	Целевые средства, полученные по соглашению 10 от 31.03.2022 г.	5 000	-	-
25	Целевые средства, полученные по соглашению 1/22/ю от 22.06.2022 г.	131 100	-	-
26	Целевые средства, полученные по соглашению 1/23_ЮРМК от 31.10.2023	-	90 000	-
27	Целевые средства, полученные по соглашению 18 от 17.11.2023	-	5 000	-
	Итого	1 424 818	95 000	1 519 818



Генеральный директор (подпись) _____ А. М. Белов (инициалы, фамилия)

33
26 февраля 2024 г.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
МУТОВКИНА А.Н.



Примечание 21 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
6	По долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	111 333	108 079
9	по микрозаймам выданным	91 217	85 522
10	по депозитам и расчетным счетам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 116	22 557
13	ИТОГО	111 333	108 079

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

А. М. Белов
(инициалы, фамилия)

(подпись)



Примечание 22 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.
		3	4	
1	2			
1	По долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:	(278)		(539)
6	по обязательствам по аренде	(278)		(539)
9	ИТОГО	(278)		(539)

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

(подпись)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)



(Handwritten signature)

Примечание 24 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами
Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(253)	75
10	долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(253)	75
13	микрозаймы выданные, оцениваемые по амортизированной стоимости	(253)	75
35	ИТОГО	(253)	75

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.



Примечание 26 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
3	Расходы на персонал	(76 974)		(70 139)	
5	Амортизация основных средств	(1 795)		(2 240)	
6	Амортизация нематериальных активов	(518)		(564)	
7	Расходы по аренде	(1 644)		(1 426)	
8	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-		(3)	
9	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 807)		(1 832)	
12	Расходы по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	(1 007)		(387)	
14	Расходы на создание резервов – оценочных	(4 807)		(4 380)	
15	Командировочные расходы	(339)		(331)	
16	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(153)		(158)	
17	Расходы на проведение аудита и публикацию	(460)		-	
19	Прочее	(4 514)		(6 090)	
20	ИТОГО	(94 018)		(87 550)	

Расходы на персонал

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.		За 12 месяцев 2022 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	(60 243)		(55 924)	
2	Страховые взносы	(16 731)		(14 215)	
6	ИТОГО	(76 974)		(70 139)	

Генеральный директор
(должность руководителя)

А. М. Белов
(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.

37

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.




Примечание 27.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива

Информация по договорам аренды, в соответствии с условиями которых отдельная некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Финансовая аренда, необходима для осуществления основного вида деятельности, размещения офиса.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по договорам аренды	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель договоров краткосрочной аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля договоров краткосрочной аренды, к которому относится расход по договорам краткосрочной аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствуют

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	4 652	5 736
3	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной	15	4 652	6 169

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 27.1.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	278	538
2	проценты уплаченные	278	538
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 978	1 717
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 978	1 717
7	Итого отток денежных средств	2 256	2 255

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

(подпись)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР
МУТОВКИНА А.Н.



38

Примечание 27 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение прочих активов	106	250
3	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	171	200
7	Прочие доходы	878	398
8	ИТОГО	1 155	848

Прочие расходы

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
2	Прочие расходы	(414)	(540)
3	ИТОГО	(414)	(540)

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

(подпись)



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

(Handwritten signature of M. M. Mutovkina)

Примечание 28 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме кредитного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2023 г.	3а 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 465	5 988
2	Налог на прибыль, уплаченный за предыдущие отчетные периоды	-	(1 046)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 467)	-
4	Итого, в том числе:	2 998	4 942
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 998	4 942

Сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	3а 12 месяцев 2023 г.	3а 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	14 991	24 711
2	Условные налоговые отчисления (условное возмещение) по базовой ставке	2 837	4 942
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 837	4 942

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		Отражено в составе прочего финансового результата		Отражено в составе прочего совокупного дохода		На 01 января 2023 г.	
		3	4	5	6	5	6		
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного									
12	Прочие финансовые обязательства	3 353	-	-	-	-	-	-	1 886
14	Общая сумма отложенного налогового актива	3 353	-	-	-	-	-	-	1 886
16	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 353	-	-	-	-	-	-	1 886
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу									
31	Чистый отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство) «Общество с ограниченной ответственностью «Антарктик»	3 353	-	-	-	-	-	-	1 886
32	Признанный отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство) «Антарктик»	3 353	-	-	-	-	-	-	1 886

Генеральный директор (подпись)

А. М. Белов

(инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.

ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

(подпись)



Примечание 30 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Условные обязательства и не признанные в бухгалтерском балансе договорные условия и требования

Условные обязательства и активы

Таблица 30.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер и суммы обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют
2	Характер и суммы активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Отсутствуют

Информация о полученном обеспечении

Таблица 30.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма	Стоимость полученного обеспечения	Сумма выданного займа, микрозайма
1	2	3	4	5	6
	Обеспечение по микрозаймам выданным	3 224 059	1 121 400	2 904 566	1 066 849
	ИТОГО	3 224 059	1 121 400	2 904 566	1 066 849



Генеральный директор (подпись) _____ А. М. Белов (инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.

(подпись)

Примечание 33 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	42	-	-	-

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27	Прочие обязательства	-	-	-	-	229	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2023 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(9150)	-	-	(9150)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2022 г.

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(7409)	-	-	(7409)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	За 12 месяцев 2023 г.	За 12 месяцев 2022 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	7 688	6 237
2	Страховые взносы	1 462	1 172
6	ИТОГО	9 150	7 409

Генеральный директор (подпись) _____ А. М. Белов (инициалы, фамилия)

26 февраля 2024 г.



Примечание 34 к бухгалтерской (финансовой) отчетности микрокредитной компании в форме хозяйственного общества или товарищества, ломбарда, страхового брокера, бюро кредитных историй, кредитного рейтингово агенства, инвестиционного советника, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, микрокредитной компании в форме фонда, автономной некоммерческой организации, жилищного накопительного кооператива. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Отсутствуют

Генеральный директор _____ А. М. Белов (инициалы, фамилия)
(должность руководителя)

26 февраля 2024 г.



ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР

МУТОВКИНА А.Н.



Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 119 листа
Е.В. Коротких
Е.В. Коротких